



# עצות פרקטיות וחידושים במיסוי יחידים

עינת מליאר דירקטורית, מיסים |  
יועצת מס, BA בחשבונאות וכלכלה

פאהן קנה ושות' Grant Thornton Israel

# תוכן עניינים

1.	ניהול ספרים
2.	ספירת מלאי
3.	חוק פנסיה חובה לעצמאיים
4.	סכומים ותקרות
5.	הכנסות שכירות למגורים
6.	מע"מ - ניכוי תשומות לאחר שישה חודשים ממועד הוצאת החשבונית
7.	הארכת תוקף אישור ניכוי במקור ואישורים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים לשנת 2020
8.	השלמות מיסים לשנת 2020
9.	התאמת שיעור המקדמות לשנת 2020
10.	ביטוח לאומי



## מטרות

המטרה של ניהול ספרים היא לאפשר לפקיד השומה לאמוד את ההכנסות של הנישום. הוראות ניהול ספרים נועדו מצד אחד לתת הכוונה לנישומים לגבי הספרים אותם יש לנהל ומצד שני לאפשר לפקיד השומה לפקח בצורה אחידה על הנישום ולוודא שתקבוליו נרשמים ומדווחים באופן נכון וראוי.



## משלוח מסמכים ממוחשבים

סעיף 18ב' להוראות ניהול פנקסים- כללים למשלוח מסמכים ממוחשבים:

- הודעה לפקיד השומה טרם משלוח המסמך הממוחשב הראשון.
- המסמך הממוחשב יישלח רק למי שהביע את הסכמתו, בכתב או באופן ממוחשב לקבל מסמכים ממוחשבים מאותו שולח.
- המסמך הממוחשב יהיה חתום בחתימה אלקטרונית מאובטחת.
- התקבול בשל הפעולה יתקבל באחד מאמצעים אלה בלבד:  
כרטיס אשראי של הלקוח.
- שיק על שם הלקוח, שנכתב עליו "לא סחיר", לפקודת הנישום בלבד.
- העברה ישירה מחשבון הבנק של הלקוח.

# ניהול ספרים

## מסמך ממוחשב

- מקבל מסמך מקוון, צריך לוודא שחתום בצורה מאובטחת/אלקטרונית וששמסמך שהתקבל לא ניתן לבצע שינויים.



# ניהול ספרים

- סעיף 21 להוראות ניהול ספרים – רישום במערכת חשבונות ייעשה בעברית או בערבית...
- סעיף 22 להוראות ניהול ספרים – הרישום במערכת חשבונות ייעשה במטבע ישראלי...

# ספירת מלאי

- החובה לעריכת ספירת מלאי – ס' 26 להוראות ניהול ספרים
- חבות ספירת מלאי חלה על יחידים וחברות, לרבות, מלאי הנמצא אך שייך לאחר ומלאי הנמצא מחוץ לעסק.
- מועד ספירת המלאי – 31.12.2020. במידה ולא ניתן לספור את המלאי ביום 31.12.2020, יש לבצע התאמה ע"י רישום מדויק של כל הטובין הנכנסים/היוצאים אל/מ-העסק, בין תאריך הספירה לבין 31.12.2020.
- בחריגה מהמועד – יש להודיע בכתב ומראש לפ"ש על מועד הספירה (לא יחול על מלאי שרישומו מתנהל ב-"ספר תנועת מלאי" ונשלחה הודעה לפקיד השומה על שיטה זו).

# חוק פנסיה חובה לעצמאיים

החל מינואר 2017 נכנס לתוקף חוק פנסיה חובה לעצמאיים, מטרתו לשפר את המצב הפנסיוני בישראל.

- חלק גדול מהעצמאים, בעיקר עצמאים בעלי הכנסות נמוכות ובינוניות, אינם מפרישים תשלומים לחיסכון פנסיוני, חיסכון אשר נועד לסייע לעצמאיים לשמר את רמת הכנסתם גם לאחר יציאתם לגמלאות.
- לפיכך, נקבעו ב"חוק ההסדרים" לשנים 2017-2018, הוראות הקובעות כי עצמאים חייבים להפקיד לקופת גמל לקצבה, תשלומים מהכנסתו החייבת.
- שיעורי ההפקדה הם:

**א-** עד מחצית שכר ממוצע במשק - שיעור של 4.45% (עד 5,257 ₪ נכון לשנת 2020).

**ב-** ממחצית שכר ממוצע במשק עד לתקרת שכר ממוצע במשק - שיעור של 12.55% (השכר הממוצע במשק הינו בסך של 10,551 ₪ נכון לשנת 2020).



# חוק פנסיה חובה לעצמאים

על מנת להבטיח את יישום חובת ההפקדה, הוסמך מרכז לגביית קנסות לאכוף את הוראות החוק ולהטיל קנס על עצמאי אשר לא יפקיד תשלומים לקצבה כאמור (המידע יועבר למרכז לגביית קנסות מרשות המיסים).



# סכומים ותקרות

הסכום לשנת המס 2020 כולה	פרטים
שקל חדש	נקודות זיכוי:
-	נקודת זיכוי לחודש
2,628	נקודת זיכוי לשנה (*)
	הנחות סוציאליות:
105,600	1. (א) "הכנסה מזכה" (לפי סעיפים 47 ו-45א) - לגבי הכנסת עבודה
	(2א) "הכנסה מזכה" (לפי סעיפים 47 ו-45א) - לגבי הכנסת עבודה
148,800	(ב1) "הכנסה מזכה" (לפי סעיפים 47 ו-45א) - לגבי הכנסות שאינן מעבודה
-	(2ב) "הכנסה מזכה" (לפי סעיפים 47 ו-45א) - לגבי הכנסות שאינן מעבודה :
264,000	
211,200	תקרת הכנסה בהתאם לסעיף 45א(ה)
34,848	סכום הפקדה מירבי
11,616	סכום ממרבי לזיכוי ממס
23,232	סכום מרבי לניכוי ממס
2,040	רצפת התשלום המזערי המזכה בזיכוי של 25%

# סכומים ותקרות

הסכום לשנת המס 2020 כולה	פרטים
12,420	2. סכום מענק פרישה פטור [סעיף 9(א7)(א)] - לשנת עבודה
24,840	3. סכום מענק מוות פטור [סעיף 9(א7)(ב)] - לשנת עבודה
12,400	5. הפרשות לפיצויים בשל בעלי שליטה [סעיף 32(9)(א)]
102,120	7. "קיצבה מזכה" חודשית כמשמעותה בסעיף 9(א) - שעד 49% (החל משנת 2016) ממנה פטורים ממס
53,100	8. הסכום הפטור כאמור בסעיף 9(ב)
126,612	9. פנסיה חובה לעצמאי- תקרת הכנסה
10,762	10. פנסיה חובה לעצמאי- תקרת הפקדה חובה
	11. הפקדה לקרן השתלמות עבור עצמאי:
265,000	תקרת הכנסה קובעת
11,925	סכום הפקדה מרבי
18,600	תקרת הפקדה מוטבת

## מס יסף - מס על הכנסות גבוהות

- מס יסף הינו מס נוסף בשיעור של 3% החל על כלל הכנסתו החייבת של יחיד העולה על 651,600 ₪ (נכון לשנת 2020), וזאת החל משנת 2013.
- מס היסף לא יחול על הכנסות אינפלציוניות ושבח ממכירת דירת מגורים (בנסיבות מסוימות). האמור בהתאם להוראות סעיף 121ב לפקודת מס הכנסה.

# מיסוי יחידים - הכנסות משכר דירה למגורים בישראל ובחו"ל

קיימות שלוש אפשרויות למיסוי הכנסות משכר דירה למגורים של יחידים בישראל ובחו"ל כמפורט להלן:

הכנסות שכ"ד בחו"ל	הכנסות שכ"ד בישראל
<ul style="list-style-type: none"><li>• שיעורי מס רגילים</li><li>• מס בשיעור 15% תוך ניכוי פחת בלבד וללא זיכוי מסי חו"ל</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• שיעורי מס רגילים</li><li>• פטור ממס עד לתקרה מסוימת של 5,100 ₪ (נכון לשנת 2020)</li><li>• מס מחזור בשיעור מוקטן של 10% (חייב בתשלום מקדמה בינואר של השנה העוקבת)</li></ul>

הערה: על פי רשות המיסים השכרת דירה לטווח קצר (Airbnb) הינה הכנסה מעסק.

## מע"מ - ניכוי תשומות לאחר שישה חודשים ממועד הוצאת החשבונית

- על פי סעיף 38 לחוק מס ערך מוסף, עוסק זכאי לנכות מהמס שהוא חייב בו, את התשומות הכלולות בחשבונית מס שהוצאה כדין או ברשימון יבוא או במסמך אחר ובלבד שהניכוי יעשה תוך שישה חודשים מיום הוצאת החשבונית.
- סעיף 116 לחוק מע"מ קובע כי המנהל רשאי להאריך את מועד הניכוי, כאמור בסעיף 38 לחוק מע"מ, עד חמש שנים.

# הארכת תוקף אישור ניכוי במקור ואישורים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים לשנת 2020

- כמידי שנה רשות המיסים מבצעת מהלך ממוחשב ומרוכז להארכת אישורי פטור מניכוי מס ואישורי ניהול ספרים.
- מיד לאחר עריכת המהלך המרוכז להפקת אישורים, מופקים ונשלחים מכתבי ליקויים לנישומים שנמצא לגביהם שאינם עומדים בקריטריונים לקבלת אישור (בשל מחדלים שנתגלו בהתנהלותם), זאת כדי לידע את הנישומים מבעוד מועד על מנת שיפעלו לתיקון הליקויים, במידת האפשר, לצורך קבלת האישור.
- נישום שלא יוארך לו האישור עד סוף ינואר 2021 – יש לבדוק מול המייצג/רשות המיסים האם קיים ליקוי ולטפל בהקדם.

# השלמות מיסים לשנת 2020

לקראת סוף שנה מומלץ לבצע בדיקת חבות המס לשנת 2020, במידה ומעריכים כי תהיה השלמת מס כדאי להשלים אותה ולא להמתין ליום הגשת הדוח.

- הקדמת תשלום לאור הוראות סעיף 187 א לפקודת מס הכנסה, חוסכת ריבית והצמדה מיותרים כדלהלן:

1. תשלום המס עד סוף ינואר 2021: פטור מלא מריבית (4% לשנה) והצמדה.

2. תשלום המס עד סוף פברואר 2021: פטור ממחצית ריבית והצמדה.

3. תשלום המס עד סוף מרץ 2021: פטור מרבע ריבית והצמדה.



# תשלומי מיסים על חשבון מס הכנסה וביטוח לאומי

## התאמת שיעור מקדמות מס הכנסה לשנת 2020

סעיף 175 לפקודת מס הכנסה מסמיך את פקיד השומה לקבוע מקדמות ע"ח המס השוטף.

- פקיד השומה קובע את המקדמות בתחילת שנת המס, על פי דו"ח שנת המס האחרונה שלגביה נישומה הכנסת הנישום. בעסק חדש, תתבסס קביעתו של פקיד השומה על פי שיעור ענפי.
  - עם קביעת שיעור המקדמות וכן במהלכה של שנת המס ניתן לפנות ולבקש את שינוי המקדמות בהתאם לצפי חבות המס הצפויה באותה שנה.
- יש לשים לב כי הקטנת מקדמות ביתר/ביטול מקדמות אשר בפועל בעת הגשת הדוח יקבע כי לא היה מקום להקטנה או לביטול, יגררו קנסות פיגור לפי סעיפים 190(א)(1), 190(א)(2).

# תשלומי מיסים על חשבון מס הכנסה וביטוח לאומי

## התאמת מקדמות ביטוח לאומי לשנת 2020

ביטוח לאומי ומס בריאות חלים על הכנסות ממשכורת, פנסיה מוקדמת, עסק, הכנסות שכירות מעסק ועוד. לכל סוג הכנסה חלים שיעורים שונים בהתאם לסוג ההכנסה.

ישנה תקרת הכנסה מקסימלית לתשלום ביטוח לאומי ומס בריאות (44,020 ש"ח לחודש נכון לשנת 2020).

מומלץ לבצע תחשיב לבדיקת נכונות המקדמות שמשולמות על ההכנסה כעצמאים בביטוח לאומי.

## קצת פרקטיקה...



סריקה ושמירה של  
מסמכים המתקבלים  
בתחילת שנה מקופות  
גמל



הבאת מסמכים  
להצהרות הון ודוחות  
במועד



דוח נסיעות לחו"ל  
חשוב למלא דוח נסיעה  
לחו"ל לאחר כל נסיעה  
ולשמור את התיעוד  
המיוחס לו



בדיקה תקופתית  
של המייצג לגבי  
חובות/התראות מערכת  
רשות המיסים

# תודה על ההקשבה

עינת מליאר דירקטורית, מיסים | יועצת מס,  
BA בחשבונאות וכלכלה  
פאהן קנה ושות' Grant Thornton Israel

